



BANCO CENTRAL DO BRASIL

La Información Financiera en el Banco Central do Brasil

Andrei Cardoso Vanderlei



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Do we have everything we need?
Do we use everything we have?

1. Funciones del Banco Central do Brasil
2. Base legal para solicitar información
3. Comité de Gobernanza del información
4. Estructura de TI
5. Mecanismos de Intercambio
6. Mecanismos de generación de información
7. Conclusion

El Banco Central do Brasil tiene la función de:

- formular, ejecutar, hacer el seguimiento y el control de las políticas monetaria, cambial, de crédito e de relaciones financieras con el exterior;
- organizar, disciplinar y supervisar el Sistema Financiero Nacional (SFN);
- Gestionar el Sistema de Pagos Brasileño (SPB) y los servicios do medio circulante.

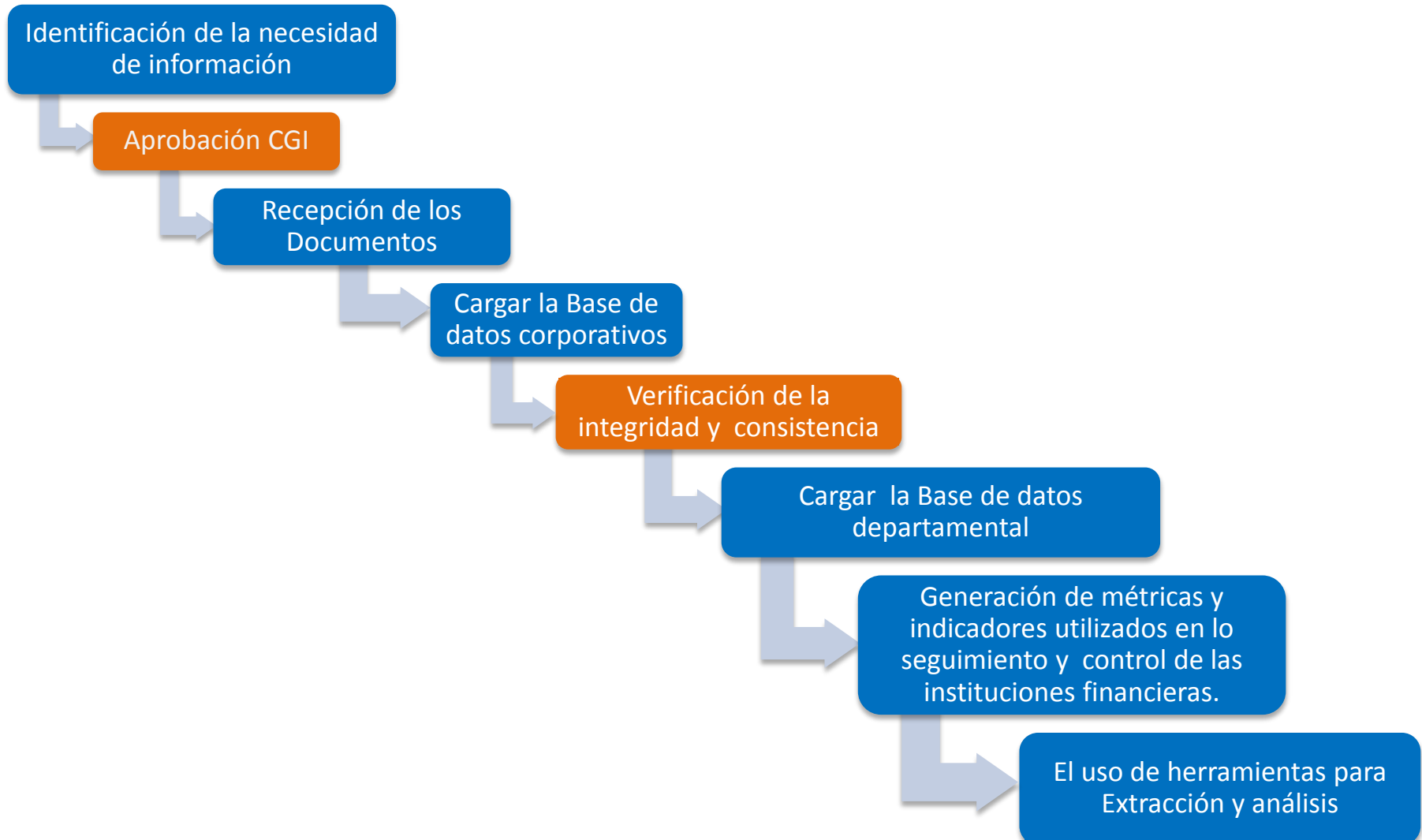
Art. 37. Las entidades financieras contempladas en los artículos 17 y 18 de esta ley, así como los agentes de fondos públicos, tienen la obligación de proporcionar al Banco Central do Brasil, en la forma determinada por él, datos o informaciones necesarios para el fiel desempeño de sus funciones.

- gran cantidades de datos
- informaciones no estandarizadas
- informaciones no necesarias
- informaciones no organizadas:
 - ¿quien la ha solicitado?
 - ¿a que sirve?
 - ¿quién controla la calidad y la integridad?
 - ¿quién utiliza la información?

- Creado en 2013
- Principales líneas de actuación:
 - Reducción del coste de cumplimiento
 - Articulación de la creación y uso de la información
 - Desactivación y descarte de informaciones no necesarias dispensa de captación sistemáticas y continuadas
 - desactivación de bases de datos (529 BD)
 - Gestión de datos de referencia (datos maestros)
 - Creación del registro corporativo de entidades financieras
 - Intercambio por medio de la integración de informaciones

Modelo de Gestión de las informaciones

10



Mercado de Credito

- Recibe mensualmente de **1.500 IF**:
 - Operaciones de crédito de **64 millones clientes**.
 - **480 millones de operaciones por mes**
 - **20 mil millones de operaciones gravadas** desde 2004.

Mercado de Cambio

- **207 instituciones**
- **31.000 operaciones por día**
- **7.800.000 operaciones primarias en 2014**
- 70.000 registros diarios

Mercado de capitales, dinero y derivados

- Datos de: Selic, CETIP, BM&F Bovespa, SPB and otros
- **1 mil millones de registros por mes**
- **Mas de 900 docs procesados** cada mes (DRL y DRM).

Informaciones Contables

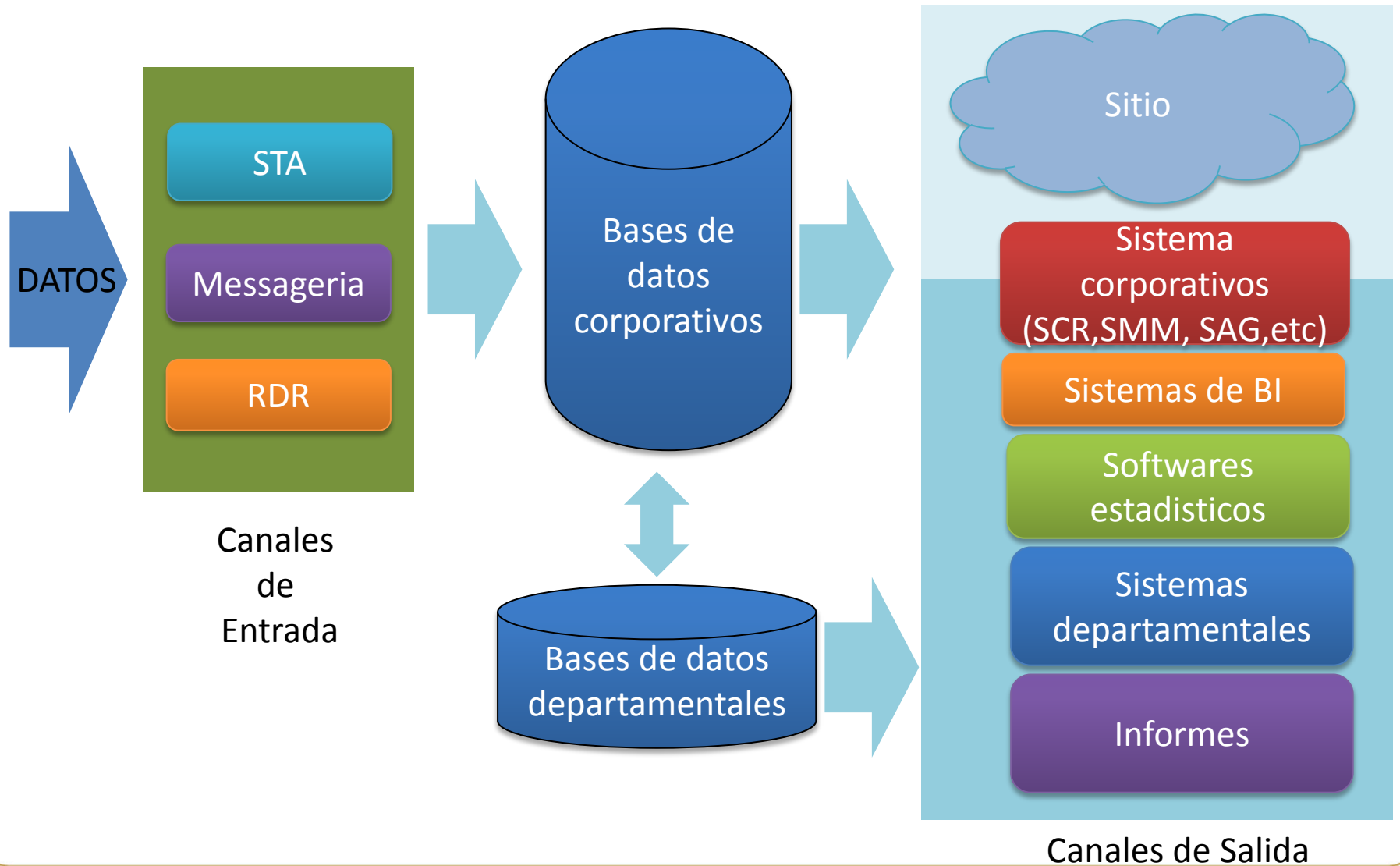
- recibe mensualmente **1.136 docs contables e 2.267 informes de limites operacionales**, cada trimestre **mas de 7.300 docs**, representando **mas de 2.2 millones de entradas**

Consórcio

- **11 millones de participantes** distribuidos en **20.000 grupos** y datos de **9 millones de clientes**
- Recibe **787 millones de registros** cada trimestre

Sistema de Pago

- **4.5 millones de operaciones** mes



Monitoramento do Sistema Financeiro Nacional

Monitoramento do SFN

O monitoramento do Sistema Financeiro Nacional (SFN) tem por objetivo identificar e sinalizar situações que ameacem a estabilidade do SFN e de risco às instituições financeiras. Para cumprir esse objetivo, o monitoramento se vale de duas abordagens distintas e complementares: o monitoramento macroprudencial e o monitoramento microprudencial.

Painel de monitoramento

O Painel de Monitoramento é o sistema que agrupa as ferramentas e relatórios que permitem este monitoramento pelos servidores.

Mercado

40.80	+0.13	0.48%
-1.26	-5.12%	
+12.51	3.30%	
+0.74	0.78%	
+0.42	1.68%	

Monitoramento Macroprudencial

Sob o enfoque do monitoramento macroprudencial, o sistema financeiro é monitorado e analisado no seu conjunto, de forma integrada, incluindo os segmentos, os agregados, os mercados (títulos e valores mobiliários, crédito e câmbio), os produtos e os vários riscos existentes nesses contextos. As situações de risco detectadas, os diagnósticos periódicos e a proposição de soluções tempestivas são apresentadas à Diretoria Colegiada e às demais unidades do Banco Central do Brasil (BCB), com o intuito de subsidiar a tomada de decisões por parte da Instituição.

Monitoramento Microprudencial

Sob o enfoque microprudencial, a visão comparada entre instituições permite identificar comportamentos destoantes ou que, por si só, representem risco às instituições financeiras. Esse acompanhamento cobre as mais diversas perspectivas, passando por áreas mais clássicas, como análise de balanços e balancetes, limites operacionais e solvência, e inclui também análise de riscos como crédito, liquidez e de mercado, bem como a atuação nos mercados de crédito, de títulos e valores mobiliários, inclusive derivativos e de câmbio. As situações de risco identificadas são

Últimos relatórios publicados

- Câmbio - Boletim - PM
Publicação: 08/06/2015
- Dados Consolidados Não-Bancários – Segmentos de Crédito Imobiliário
Publicação: 08/06/2015
- Dados Consolidados Não-Bancários – Leasing
Publicação: 05/06/2015

Guias

- Como assinar relatórios para recebê-los por email (RSS)
- Selecionar relatórios (RSS)

http://desig-pro.bcb.gov.br/PM/Ferramentas/AnalizadorI2M/ToolAnalizador.aspx

Ferramenta Analizador

Painel do Monitoramento Usuário: DESIG ANDREI
segunda-feira, 8 de junho de 2015

Principal Indicadores Segmentação Monitoramento Relatórios Ferramentas Manuais

Analizador I2M Ferramenta Analizador

Seleção de instituições

Filtro de nome:

Tipo de Instituição: Bancos - TOP 50 - Prudencial

Filtro de atributos:

Filtro de conceito:

Filtro de segmento:

Instituições disponíveis (169)

- 1000080075N BCO BRADESCO S.A.
- 1000080099N ITAÚ UNIBANCO HOLDING BM S.A.
- 1000080109N BCO SAFRA S.A.
- 1000080116N BCO J.P. MORGAN S.A.
- 1000080123N BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.
- 1000080130N BANIF BRASIL BM S.A.
- 1000080147N BCO BANESTES S.A.
- 1000080154N BCO DO ESTADO DO RS S.A.

Seleção de Datas e Formato

Por data-base: Data-base: 201504 Intervalo: 1 mês Período: 6 períodos

Formato (template): Bancário Bancário (antigo) Não-bancário

Saldo das contas de resultado:

- Normal - acumulado semestral Acumulado 3 meses
- Mensalizado Acumulado 6 meses
- Acumulado trimestral Acumulado 12 meses
- Acumulado anual

Opções:

Resultado carregado com sucesso

IF
 Escores
 Indicadores
 Balanço de Capital
 Liquidez
 Balancete Ajustado
 DRE Ajustada
 DRE Gerencial
 Balancete COSIF
 Segmentação

	2015 - 04		2015 - 03		Variação	
					%	Absoluta
Solidez Patrimonial		---		---	---	---
Liquidez		---		---	---	---
L. LIQUIDEZ		---		---	---	---
L.02 - Liquidez de curto prazo		---		---	---	---
L.02.01 Índice de Liquidez		1,38		1,55	-11,22%	(0,17)
Segmento		1,76		1,83	-3,73%	(0,07)
Geração de Resultados		---		---	---	---
R. RESULTADOS		---		---	---	---
R.01 - Nível da rentabilidade		---		---	---	---
R.01.01.a Retorno sobre o Patrimônio Líquido (anual)		20,03%		19,98%	0,22%	0,00
Segmento		16,83%		17,01%	-1,04%	(0,00)
R.01.02.a Retorno sobre o Patrimônio Líquido - Lucro Abrangente (anual)		---		---	---	---
Segmento		14,77%		14,53%	1,65%	0,00
R.01.03.a Retorno sobre a Situação Líquida Patrimonial (anual)		19,94%		19,89%	0,24%	0,00
Segmento		15,21%		15,36%	-0,95%	(0,00)
R.01.04.a Retorno sobre a Situação Líquida Patrimonial - Lucro Operacional Abrangente (anual)		---		---	---	---

Defina a sua busca abaixo

Ferramenta BuscaWeb



Seleção de Instituições

Filtro de nome:

Tipo de Instituição: -- Todas --

Filtro de atributos ↓

Filtro de Macrosssegmento ↓

Filtro de segmento ↓

Instituições disponíveis (17360)

208	b1 U N BRB - BCO DE BRASILIA S.A.
563	N FIF DSB III
564	N FIF DSB II
568	N DEUTSCHE FIF ALFA
569	N DEUTSCHE BANK FDO RFCE
571	N DEUTSCHE BANK - FDO INV.EXT.
684	N DEUTSCHE BANK FAQFIF MAX
709	N ITAMARATI PROFIT FDO RF-CAP.ES
720	N FDO FINASA RENDA FIXA CURTO P.
721	N ITAMARATI CASH FDO RF CURTO PI
726	N FDO GARANTIA DE RF CURTO PR.
728	N FDO SANTOS RF CURTO PRAZO
730	N AMERICA DO SUL FIF - EX 60
731	N FAQFI ITAMARATI CASH
732	N FACFI SANTANDER CURTO PRAZO
734	N FIF SUMITOMO RF
740	N FAQFI BMC 60 DIAS URV
744	N REAL FI CURTO PRAZO DAILY A
747	N CHASE I LIXOR FRF CF

Instituições selecionadas (1)

0	b1 L N BCO DO BRASIL S.A.
---	---------------------------

Seleção de Contas

Filtro de nome:

Filtro de tipo

Escore Indicador Variável COSIF ESTBAN CONEF Consórcio (4350)

ESTFIN DLO DLO_PR DLO_PEPR DLO_POPR DLO_RBAN SCR IFT

Contas disponíveis (1338)

Contas selecionadas (2)

AA	AA
AcoesPref_Aj	Ações Preferenciais Ajustadas

BCap_CNivz
Capital Nível II

BCap_CNiv2_Estr
Capital Nível II Estressado - Diris

BCap_CP
Capital Principal

BCap_CP_Estr
Capital Principal Estressado - Diris

BCap_CP_Tang
Capital Principal Tangível

BCap_CPMargem
Folga / (Deficiência) de Capital Principal

BCap_CPMin
Capital Principal Mínimo Requerido

BCap_CSRes
Capital Social, Reservas e Similares

BCap_CTDTDed
Créditos Tributários de Diferença Temporária Deduzidos

BCap_CTDNDed
Créditos Tributários de Diferença Temporária Não

Seleção de Datas e Formato

Filtro de data:

Filtro de período

Mensal Trimestral Semestral Anual

Selecione o formato

Tabela Simples Simples 2 Agregado

CNPJ	NOME	DATA	CONTA	DESCR	SALDO	CNPJ	NOME	DATA	SALDO	CONTA	DATA	DATA	DATA

Datas disponíveis (183)

201505
201504
201501
201412
201411
201410
201409
201408
201407
201406

Datas selecionadas (2)

201503
201502

Normal - acumulado semestral

Mensalizado

Acumulado trimestral

Acumulado anual

Saldo das contas de resultado

Acumulado 3 meses

Acumulado 6 meses

Acumulado 12 meses

Execução

Reutilizar pesquisas salvas

teste de busca2

Opções

Carrega resultados da busca web no browser (até 10.000 linhas)

Carrega resultados da busca web em planilha excel para download

Principales desafíos:

- Gran cantidad de informaciones (> mil millones de registros/mes)
- Informaciones no estandarizadas
- Diferentes plataformas de TI (DB2, SQL, ...)
- Garantizar la seguridad de la información

- Utilización de herramientas de integración (SSIS, Data Quality, etc)
- Preceptos de Gobernanza de la Información
 - Alineamiento estratégico de las informaciones
 - Racionalización de datos
 - Uso de técnicas de monitoreo e de supervisión in situ
 - Estandarizar la información y remodelar las bases de datos y sistemas

Problemas

- Áreas de negocio x áreas tecnológicas
- Uso de herramientas inadecuadas
- Disponibilidad de la información
- Tiempo de procesamiento

Soluciones propuestas:

- Creación de aplicaciones propia para generación de métricas (Ejemplo: métricas de liquidez)
- Uso intensivo de herramientas de BI (SSIS)
 - PowerPivot (Ejemplo: Seguimiento del mercado de Derivados)
- R (Ejemplo: testes de stress)
- Actualización de las normas para el envío de documentos

El marco regulatorio para la solicitud de informaciones está consolidado. La creación del Comité de Gobierno de la Información (CGI) ha sido un paso importante para garantizar el alineamiento estratégico de las solicitudes de datos y organizar el legado.

No tenemos una solución definitiva para garantizar la integración y el procesamiento de la información, sin embargo las soluciones propuestas se han demostrado eficaces.



BANCO CENTRAL DO BRASIL

La Información Financiera en el Banco Central do Brasil

Andrei Cardoso Vanderlei

+55 (61) 3414-1834



Muchas gracias.